

УТВЕРЖДЕНА
Решением Правления
АО КБ «Северный Кредит»
от 25 октября 2016 года
(Протокол от 25.10.2016 б/н)

ПОЛИТИКА
Акционерного общества коммерческого банка «Северный Кредит»
в области противодействия коррупции

25 октября 2016 года

№ 02-01/22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика Акционерного общества коммерческого банка «Северный Кредит» в области противодействия коррупции (далее – Политика) разработана на основе требований:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями),
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
- Указа Президента Российской Федерации от 08.03.2015 № 120 «О некоторых вопросах противодействия коррупции»;
- Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 23.10.2014 № 438-П «О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации»;
- Указания Банка России от 22.07.2014 № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений»;
- Указания Банка России от 07.10.2014 № 3414-У «О порядке принятия служащими Банка России мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов»;
- Указания Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Письма Минтруда России от 10.07.2013 № 18-2/10/2-3836 «Об Обзоре рекомендаций по осуществлению комплекса организационных, разъяснительных и иных мер по недопущению должностными лицами поведения, которое может восприниматься окружающими как обещание дачи взятки или предложение дачи взятки либо как согласие принять взятку или как просьба о даче взятки»;
- Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Минтруда России 08.11.2013);
- Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
- Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.

1.2. Политика устанавливает основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Для целей Политики используются следующие основные понятия:

1.3.1. Коррупция:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или

услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в подпункте а) настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

1.3.2. Противодействие коррупции – деятельность членов рабочей группы (комиссии) АО КБ «Северный Кредит» (далее – Банк) по противодействию коррупции и физических лиц в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3.3. Антикоррупционная политика – деятельность руководства (исполнительных органов) Банка, направленная на создание эффективной системы противодействия коррупции;

1.3.4. Коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками коррупции, за которое нормативным правовым актом предусмотрена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

1.3.5. Коррупциогенный фактор – явление или совокупность явлений, порождающих коррупционные правонарушения или способствующие их распространению;

1.3.6. Предупреждение коррупции – деятельность Банка по антикоррупционной политике, направленной на выявление, изучение, ограничение либо устранение явлений, порождающих коррупционные правонарушения или способствующих их распространению.

1.3.7. Взятка – получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

1.3.8. Коммерческий подкуп – незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).

1.3.9. Мошенничество – преднамеренные действия работников Банка и (или) заинтересованных, аффилированных, иных лиц, совершаемые посредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и (или) третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и риску потери репутации Банка.

1.3.10. Мошеннические действия – сознательные действия (бездействие) с намерением ввести в заблуждение и включающие преднамеренный обман, злоупотребление доверием, путем представления Банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, преднамеренное неисполнение договорных обязательств, манипулирование финансовыми данными с целью извлечения выгоды совершающим эти действия лицом.

1.3.11. Вознаграждение за содействие – неофициальное и неправомерное предоставление денежных средств, имущества, имущественных прав, услуг и иной материальной или нематериальной выгоды с целью обеспечения или ускорения выполнения стандартного порядка совершения

законодательно установленных процедур или действий, которые при этом не предусмотрены законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

1.3.12. Служебный подлог – внесение в официальные документы работниками Банка, членами Совета директоров и членами исполнительных органов Банка заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.

1.3.13. Злоупотребление полномочиями – использование лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), являющимся членом коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), членом Совета директоров Банка, руководителем обособленного или внутреннего структурного подразделения Банка, иным лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, своего служебного положения и (или) своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или для третьих лиц либо нанесения вреда другим лицам.

1.3.14. Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) ее работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) ее клиентов.

1.3.15. Личная заинтересованность работника (представителя организации) – заинтересованность работника (представителя организации), связанная с возможностью получения работником (представителем организации) при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

1.3.16. Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

1.4. Противодействие коррупции в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

- приоритета профилактических мер, направленных на недопущение формирования причин и условий, порождающих коррупцию;
- соответствие политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам;
- ключевой роли руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции;
- обеспечения четкой правовой регламентации деятельности, законности и гласности такой деятельности, государственного и общественного контроля за ней;
- информированности работников Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;
- разработке и выполнении комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его органов управления и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков;
- неотвратимости ответственности (наказания) для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность исполнительных органов Банка за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики;
- комплексного использования организационных, информационно-пропагандистских и других мер;

- приоритетного применения мер по предупреждению коррупции.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

2.1. Цели настоящей Политики:

- недопущение предпосылок, исключение возможности фактов коррупции в Банке;
- обеспечение выполнения программы противодействия коррупции в рамках компетенции органов управления Банка;
- обеспечение защиты прав и законных интересов граждан от негативных процессов и явлений, связанных с коррупцией, укрепление доверия граждан к деятельности Банка;

2.2. Для достижения указанных целей требуется решение следующих задач:

- предупреждение коррупционных правонарушений;
- оптимизация и конкретизация полномочий должностных лиц;
- обеспечение неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- повышение эффективности управления, качества и доступности предоставляемых Банком услуг.

3. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

3.1. Принципы противодействия коррупции, установленные в настоящей Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции и мошенничеству в Банке, что обеспечивает согласованность всех направлений антикоррупционной политики Банка и его подразделений (структурных, внутренних структурных и обособленных).

3.2. Банк руководствуется следующими принципами:

Принцип законности: осуществление основной деятельности Банка и проведение антикоррупционной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и общепринятыми нормами.

Принцип нулевой толерантности: неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении текущей банковской деятельности и при реализации любых проектов, в том числе при взаимодействии с работниками Банка, с членами органов управления Банка, акционерами Банка, с аффилированными лицами, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, с политическими партиями.

Принцип прозрачности: публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне); контроль за тем, чтобы осуществляемые Банком пожертвования и спонсорство не являлись скрытой формой взяточничества.

Принцип открытости: своевременное информирование аффилированных лиц, общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах; контроль за обоснованностью, соразмерностью вознаграждения аффилированных и иных лиц, а также соблюдением установленного законного порядка выплаты.

Принцип личного примера руководства: ключевая роль членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей структурных, внутренних структурных и обособленных подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике.

Принцип вовлеченности работников: своевременное и достоверное информирование работников Банка о любых изменениях антикоррупционного законодательства, активное участие работников всех подразделений Банка в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции.

Принцип приоритета антикоррупционных мер: обязанность Банка принимать меры по предупреждению коррупции; создание в Банке Комиссии по противодействию коррупции; разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и работников в коррупционную деятельность.

Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции: разработка и выполнение комплекса мероприятий по противодействию коррупции осуществляются с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

Принцип эффективности антикоррупционных процедур: применение в Банке таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, просты в реализации и приносят значимый результат.

Принцип комплексности осуществляемых мер: систематическое, последовательное использование ряда управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер, ориентированных как на профилактику мошенничества и коррупции, так и на непосредственную борьбу с коррупцией и ликвидацию последствий.

Принцип должной осмотрительности: предъявление соответствующих требований к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности; соблюдение правила идентификации клиентов и чистоты происхождения денежных средств.

Принцип минимизации риска: сведение к минимуму правовых и (или) деловых отношений с лицами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, замешаны в мошеннических действиях или толерантны к коррупционным проявлениям.

Принцип ответственности и неотвратимости наказания: расследование всех разумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое, неотвратимое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений.

Принцип мониторинга и контроля: регулярное осуществление Банком мониторинга эффективности внедренных стандартов и процедур по противодействию мошенничеству и коррупции, постоянный контроль за их соблюдением, совершенствование антикоррупционной политики Банка.

4. АНАЛИЗ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

4.1. В соответствии с действующим законодательством РФ следующие действия, совершаемые в отношении Банка (от его имени и (или) в его интересах), признаются коррупционными:

- дача взятки;
- получение взятки;
- посредничество во взяточничестве;
- коммерческий подкуп;
- мошенничество (внутреннее и внешнее);
- вознаграждение за содействие, любые противоправные платежи (в т.ч. незначительные);
- служебный подлог;
- злоупотребление полномочиями;
- иное незаконное использование работниками и (или) руководителями Банка для себя или в пользу третьих лиц вопреки законным интересам Банка, и (или) общества, и (или)

государства возможностей, связанных со служебным положением и (или) полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ).

4.2. С целью избежания и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции в Банке устанавливаются:

- строгий запрет для работников, членов органов управления Банка, иных лиц, действующих от имени Банка и (или) в его интересах, прямо или косвенно, лично или через посредничество участвовать в мошеннических и (или) коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки, вознаграждения за содействие в упрощении и (или) избежании административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;

- недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников Банка посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества).

5. РОЛЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА И ЕГО РАБОТНИКОВ В АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ

5.1. Банк предъявляет строгие требования к руководителям высшего звена управления Банка и кандидатам на руководящие должности на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

5.2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, руководители структурных подразделений, филиалов и внутренних структурных подразделений Банка нацелены на формирование этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой Банка всех работников и аффилированных лиц.

5.3. К руководителям Банка и ко всем его работникам предъявляются следующие требования:

- выполнение условий действующего законодательства РФ, иных правовых норм в полном объеме;

- честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избежание недобросовестных способов ведения дел, неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;

- запрет на использование в личных целях служебного положения, конфиденциальной и иной информации, влияющей на деловую репутацию Банка;

- немедленное информирование высшего руководства Банка о возникновении коррупционных рисков;

- оказание взаимной помощи в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;

- воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию;

- контроль занимаемых должностей, исполнения обязанностей, вызывающих потенциальный конфликт интересов с интересами Банка.

5.4. Работники Банка обязаны:

- не совершать и (или) не принимать участие в совершении коррупционных и мошеннических действий в собственных интересах и (или) от имени и в интересах Банка;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционных правонарушений;
- незамедлительно информировать непосредственного руководителя и руководителя Службы внутреннего контроля Банка (далее – СВК) о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений;
- незамедлительно уведомлять непосредственного руководителя и руководителя СВК о случаях совершения (потенциального совершения) коррупционных правонарушений другими работниками, клиентами/контрагентами Банка или иными лицами;
- сообщать непосредственному руководителю о возникновении (возможности возникновения) конфликта интересов.

5.5. Органы управления и работники Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

Коррупционные действия могут квалифицироваться статьями УК РФ (уголовная ответственность), КоАП РФ (административная ответственность), Трудового кодекса РФ (дисциплинарная ответственность) в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

Банк вправе проводить служебные проверки по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в установленном порядке в рамках, допустимых законодательством РФ.

6. НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

6.1. Системность, последовательность и разнообразие в направлениях антикоррупционной деятельности Банка нацелены прежде всего на:

- минимизацию риска вовлечения Банка, руководителей и других работников Банка в коррупционную деятельность;
- сведение к минимуму риска коррупционных посягательств со стороны недобросовестных клиентов, контрагентов, органов государственной власти и иных лиц;
- уменьшение вероятности наложения на Банк санкций за неправомерные действия посредников и контрагентов, связанные с нарушением действующего антикоррупционного законодательства;
- создание доброжелательной рабочей атмосферы в Банке, способствующей добросовестному поведению работников Банка по отношению друг к другу и к самому Банку;
- формирование у акционеров, руководителей, работников, контрагентов Банка, аффилированных и иных лиц единообразного понимания политики Банка о непринятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- обеспечение знания и соблюдения руководителями и другими работниками Банка принципов и направлений настоящей Политики, ключевых норм применяемого антикоррупционного законодательства, а также процедур по предотвращению коррупционной деятельности.

6.2. Сферы антикоррупционного регулирования.

6.2.1. Сообщение о коррупционных правонарушениях.

Работники Банка должны незамедлительно уведомить своих непосредственных руководителей и руководителя СВК обо всех случаях склонения их к совершению мошеннических и (или) коррупционных действий.

Со стороны Банка недопустимы санкции (в т.ч. увольнение, понижение в должности, лишение премии) в случаях сообщения работником Банка о потенциальном или

совершенном факте коррупции при его отказе от участия в действиях подобного рода, даже если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода, не были получены коммерческие и (или) конкурентные преимущества.

При этом в Банке применяются установленные меры взыскания за нарушение принципов и требований настоящей Политики вплоть до увольнения (при условии соблюдения трудового и корпоративного законодательства).

6.2.2. Управление конфликтом интересов.

Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников является одним из важных способов предупреждения коррупции. СВК Банка должно придерживаться требований к управлению конфликтом интересов, таких как:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулировании;
- конфиденциальность раскрытия сведений о конфликте интересов и процессе его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов Банка и работника при урегулировании конфликта интересов;
- защита работника от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и урегулирован (предотвращен) Банком.

Меры, принимаемые в целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов:

- своевременное разрешение предконфликтных ситуаций среди работников Банка;
- распределение должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в частности, одному и тому же подразделению или работнику не может быть предоставлено право:
 - совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
 - санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
 - проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
 - предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
 - оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
 - совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов;
- немедленное уведомление работником своего непосредственного руководителя и руководителя СВК о потенциальном и (или) возникшем конфликте интересов (включая корпоративный конфликт);
 - незамедлительная реакция руководителей подразделений Банка и (или) руководителя СВК на сообщения работников о потенциальном и (или) возникшем конфликте интересов (включая корпоративный конфликт);
 - изменение служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей в установленном Банком порядке;
 - контроль за принятием мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

6.2.3. Финансовые операции.

Банк контролирует правильность финансовых операций, документируя их должным образом, и не допускает:

- формирования неофициальной (двойной) отчетности;
- проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
- ведения учета несуществующих расходов;
- отражения неправильно идентифицированных обязательств;
- намеренного уничтожения бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством.

Искажение или фальсификация бухгалтерской отчетности Банка, всей правовой информации запрещены в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2.4. Стороннее финансирование.

Любое финансирование в денежной или иной форме общественных формирований, частных компаний, политических партий и деятелей, иных третьих лиц осуществляется Банком в соответствии с Уставом Банка, иными внутренними нормативными документами и действующим законодательством РФ.

6.2.5. Спонсорство и благотворительность.

При осуществлении спонсорских и благотворительных программ Банк и его работники должны обеспечить уверенность в том, что предоставляемая помощь не будет использована в коррупционных целях (в т.ч. в целях получения преимуществ в интересах Банка незаконным путем).

6.2.6. Подарки и представительские расходы.

Подарки, в том числе в виде оказания услуг, промоподарки, знаки особого внимания и участие в развлекательных мероприятиях не должны ставить принимающую сторону в зависимое положение.

Работники Банка могут принимать от третьих лиц и предлагать деловые подарки, если они:

- не запрещены законом;
- не являются денежными средствами;
- соответствуют принятой деловой практике, не выходят за рамки норм делового общения и не превышают 3 000 (Трех тысяч) рублей;
- не могут быть расценены как коммерческий подкуп, не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действия (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не нанесут ущерба деловой репутации Банка в случае раскрытия информации о них.

6.3. Меры по предупреждению коррупции.

6.3.1. В Банке создается Комиссия по противодействию коррупции (далее – Комиссия), возглавляемая руководителем СВК, которая разрабатывает и внедряет комплекс антикоррупционных мер, отвечающих выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.

6.3.2. Антикоррупционные процедуры, осуществляемые Банком:

- формирование в коллективе Банка нетерпимости к коррупции;
- доведение до сведения всех работников Банка о существовании канала обратной связи по вопросам противодействия коррупции;
- проведение мероприятий по разъяснению работникам Банка законодательства в сфере противодействия коррупции;
- введение в трудовые договоры работников следующих антикоррупционных положений:

«Работник обязан:

- *воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Работодателя;*
- *воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Работодателя;*
- *незамедлительно информировать непосредственного руководителя и (или) руководителя Службы внутреннего контроля Банка о случаях склонения Работника к совершению коррупционных правонарушений;*
- *незамедлительно информировать непосредственного руководителя и (или) руководителя Службы внутреннего контроля Банка о ставшей известной Работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;*
- *сообщить непосредственному руководителю и (или) руководителю Службы внутреннего контроля Банка о возможности возникновения либо возникшем у Работника конфликте интересов.».*
- проведение Комиссией мониторинга внутренних нормативных документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству;
- проведение Комиссией периодической оценки коррупционных рисков в целях выявления направлений деятельности Банка, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;
- взаимодействие с правоохранительными органами и органами исполнительной власти по противодействию мошенничеству и коррупции (носит координирующий и предупреждающий характер).

6.3.3. Обучение и информирование работников:

- ознакомление работников с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке (в т.ч. при приеме на работу);
- проведение специальных обучающих курсов для работников Банка, включая руководителей, по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
- активное вовлечение работников и руководителей Банка в обсуждение программ по противодействию коррупции с целью повышения эффективности программ и в их реализацию.

6.3.4. Специальные меры, применяемые для снижения степени риска коррупции, по повышению ответственности работников, занимающих наиболее уязвимое служебное положение:

- строгий отбор работников Банка и кандидатов на работу в Банк; обязательное ознакомление с требованиями настоящей Политики при приеме на работу;
- пропорциональное разделение функций (в т.ч. их перераспределение между структурными подразделениями внутри Банка), зон ответственности между работниками Банка; поэтапное достижение цели, разграничение процесса принятия решений в случае мультизадачности;
- исключение концентрации служебных полномочий у одного лица;
- регламентация способов и сроков совершения действий работниками Банка;
- введение ограничений, затрудняющих осуществление коррупционных платежей и прочих мошеннических действий.

6.3.5. Результаты проводимых антикоррупционных мероприятий:

- оценка Комиссией результатов работы по противодействию коррупции;
- проведение Комиссией служебных расследований по фактам обращений клиентов по вопросам вымогательства, предвзятого отношения в обслуживании, оказания

предпочтения одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников Банка;

- подготовка Комиссией соответствующих отчетных материалов Председателю Правления о проводимой работе и достигнутых результатах в сфере противодействия коррупции.

6.4. Комиссия по противодействию коррупции.

Комиссия подотчетна Председателю Правления Банка и независима в своей деятельности от структурных подразделений Банка, Правления Банка, Совета директоров Банка и других высших должностных лиц Банка.

Комиссия наделяется полномочиями, достаточными для проведения антикоррупционных мероприятий в отношении лиц, занимающих руководящие должности в Банке.

Председателем Комиссии назначается руководитель СВК, а в период его отсутствия лицо, исполняющее обязанности руководителя СВК. Состав Комиссии определяется распорядительным актом Председателя Правления и формируется из числа штатных работников Банка.

В соответствии с предоставленными полномочиями Комиссия выполняет следующие функции:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления проектов внутренних нормативных документов и распорядительных актов, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции;
- проведение контрольных мероприятий, направленных на выявление коррупционных правонарушений работниками Банка;
- прием и рассмотрение сообщений о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
- организация обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции и индивидуального консультирования работников;
- оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности организации по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;
- проведение оценки результатов антикоррупционной работы и подготовка соответствующих отчетных материалов Председателю Правления Банка;
- проверка соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции;
- контроль документирования операций хозяйственной деятельности организации;
- проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска;
- иные функции, предусмотренные настоящей Политикой и иными внутренними нормативными документами Банка.

6.5. Внутренний контроль.

Система внутреннего контроля, созданная в Банке, способствуют профилактике и выявлению коррупционных правонарушений в деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля и/или Служба внутреннего аудита вправе включать в планы работы следующие мероприятия:

- проверка соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции;
- контроль документирования операций хозяйственной деятельности Банка;
- проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска.

Контроль документирования операций хозяйственной деятельности направлен на предупреждение и выявление соответствующих нарушений: составление неофициальной отчетности, использования поддельных документов, записи несуществующих расходов, отсутствия первичных учетных документов, исправлений в документах и отчетности, уничтожение документов и отчетности ранее установленного срока и т. д.

Проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска может проводиться в отношении обмена деловыми подарками, представительских расходов, благотворительных пожертвований, вознаграждений внешним консультантом, и других сфер. При этом особое внимание должно уделяться наличию обстоятельств – индикаторов неправомερных действий, например:

- оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнения;
- предоставление дорогостоящих подарков, оплата транспортных, развлекательных услуг, выдача на льготных условиях займа, предоставление иных ценностей или благ государственным или муниципальным служащим, контрагентам (их представителям);
- выплата посреднику или внешнему консультанту вознаграждения, размер которого превышает обычную плату для Банка или плату для данного вида услуг;
- закупки или продажи по ценам, значительно отличающимся от рыночных.

Служба финансового мониторинга в рамках своей компетенции осуществляет антикоррупционные мероприятия по выявлению сделок/операций, связанных с легализацией денежных средств, полученных незаконным способом, в том числе:

- приобретение, владение или использование имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;
- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.

6.6. Принятие мер по предупреждению коррупции при заключении сделок / взаимодействии с контрагентами.

В целях предупреждения коррупции и снижения риска вовлечения Банка в коррупционную деятельность Банк уделяет особое внимание оценке коррупционных рисков при взаимодействии с контрагентами, в т.ч. осуществляет сбор и анализ находящихся в открытом доступе сведений о потенциальных организациях-контрагентах: их репутации в деловых кругах, деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах и т. п.

В целях соблюдения действующего законодательства по борьбе с коррупцией, проявления высокоморальных принципов и гражданской ответственности по борьбе с коррупцией при заключении сделок между Банком и контрагентом в хозяйственные договоры по согласованию сторон может включаться антикоррупционная оговорка, например, следующего содержания:

«1. Стороны договора, их аффилированные (взаимосвязанные) лица, работники и посредники не вправе ни прямо, ни косвенно предлагать и выплачивать денежные средства и иные ценности сотрудникам и представителям другой стороны с целью оказания влияния на их действия и решения по договору или получения иных неправомερных преимуществ в связи с его исполнением.

2. Для исполнения договора не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между сторонами договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

3. В случае возникновения у стороны договора реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

4. В случае выявления риска коррупционного нарушения по договору соответствующая сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления сообщить другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

5. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой стороной уведомления об этом.

Пострадавшая сторона также вправе требовать возмещения в полном объёме всех причинённых ей убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), вызванных односторонним расторжением договора по вине другой стороны. Кроме того, с виновной стороны подлежит взысканию штраф в размере 50% от общей цены договора.»

6.7. Сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции.

Банк принимает на себя публичное обязательство сообщать в соответствующие правоохранительные органы о случаях совершения коррупционных правонарушений, о которых стало известно Банку (работникам Банка).

Банк принимает на себя обязательство воздерживаться от каких-либо санкций в отношении своих работников, сообщивших в правоохранительные органы о ставшей им известной в ходе выполнения трудовых обязанностей информации о подготовке или совершении коррупционного правонарушения.

Сотрудничество с правоохранительными органами проявляется в следующих формах:

- оказания содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;
- оказания содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

Руководство Банка и его работники обязаны оказывать поддержку в выявлении и расследовании правоохранительными органами фактов коррупции, предпринимать необходимые меры по сохранению и передаче в правоохранительные органы документов и информации, содержащей данные о коррупционных правонарушениях. При подготовке заявительных материалов и ответов на запросы правоохранительных органов следует привлекать к данной работе специалистов в соответствующей области права.

Руководство и работники Банка не должны допускать вмешательства в выполнение служебных обязанностей должностными лицами судебных или правоохранительных органов.

6.8. Особенности привлечения бывшего государственного (муниципального) служащего.

В соответствии со статьей 12 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» гражданин, замещавший должность государственной или муниципальной службы, включённую в перечень, установленных нормативными правовыми актами РФ, в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной

службы имеет право замещать на условиях трудового договора должности в организации и (или) выполнять в данной организации работы (оказывать данной организации услуги) в течение месяца стоимостью более ста тысяч рублей на условиях гражданско-правового договора (гражданско-правовых договоров), если отдельные функции государственного, муниципального (административного) управления данной организацией входили в должностные (служебные) обязанности государственного или муниципального служащего, с согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов. накладывает ограничения на гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы, при заключении им трудового договора или гражданско-правового договора.

Банк при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами РФ, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщить о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 21 января 2015 года № 29 «Об утверждении правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации».

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ПОЛИТИКИ

7.1. Председатель Правления Банка, органы управления Банка, работники всех структурных, внутренних структурных и обособленных подразделений Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Коррупционные действия могут квалифицироваться статьями УК РФ (уголовная ответственность), КоАП РФ (административная ответственность), Трудового кодекса РФ (дисциплинарная ответственность) в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными актами Банка.

7.3. Банк вправе проводить служебные проверки по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в установленном порядке в рамках, допустимых законодательством РФ.

7.4. В соответствии с действующим законодательством РФ Банк и работники Банка несут ответственность за коррупционные правонарушения.

7.4.1. Ответственность юридических лиц.

Общие нормы.

Общие нормы, устанавливающие ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения, закреплены в статье 14 Федерального закона «О противодействии коррупции». В соответствии с данной статьей, если от имени или в интересах юридического лица осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающие условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом применение мер ответственности за коррупционное правонарушение к юридическому лицу не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо. Привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, данные нормы распространяются на иностранные юридические лица.

Незаконное вознаграждение от имени юридического лица.

Статья 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ) устанавливает меры ответственности за незаконное вознаграждение от имени юридического лица (незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации действия (бездействие), связанного с занимаемым ими служебным положением, влечет наложение на юридическое лицо административного штрафа).

Статья 19.28 КоАП РФ не устанавливает перечень лиц, чьи неправомерные действия могут привести к наложению на организацию административной ответственности, предусмотренной данной статьей. Судебная практика показывает, что обычно такими лицами становятся руководители организаций.

Незаконное привлечение к трудовой деятельности бывшего государственного (муниципального) служащего.

Организации должны учитывать положения статьи 12 Федерального закона «О противодействии коррупции», устанавливающие ограничения для гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы, при заключении им трудового или гражданско-правового договора.

В частности, работодатель при заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы.

Неисполнение работодателем обязанности, предусмотренной частью 4 статьи 12 Федерального закона «О противодействии коррупции», является правонарушением и влечет в соответствии со статьей 19.29 КоАП РФ ответственность в виде административного штрафа.

7.4.2. Ответственность физических лиц.

Ответственность физических лиц за коррупционные правонарушения установлена статьей 13 Федерального закона «О противодействии коррупции». Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Трудовое законодательство не предусматривает специальных оснований для привлечения работника организации к дисциплинарной ответственности в связи с совершением им коррупционного правонарушения в интересах или от имени организации.

Тем не менее, в Трудовом кодексе Российской Федерации (далее – ТК РФ) существует возможность привлечения работника организации к дисциплинарной ответственности.

Так, согласно статье 192 ТК РФ к дисциплинарным взысканиям, в частности, относится увольнение работника по основаниям, предусмотренным пунктами 5, 6, 9 или 10 части первой статьи 81, пунктом 1 статьи 336, а также пунктами 7 или 7.1 части первой статьи 81 ТК РФ в случаях, когда виновные действия, дающие основания для утраты доверия, совершены работником по месту работы и в связи с исполнением им трудовых обязанностей. Трудовой договор может быть расторгнут работодателем, в том числе в следующих случаях:

- однократного грубого нарушения работником трудовых обязанностей, выразившегося в разглашении охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой и иной), ставшей известной работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в том числе разглашении персональных данных другого работника (подпункт «в» пункта 6 части 1 статьи 81 ТК РФ);
- совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя (пункт 7 части первой статьи 81 ТК РФ);
- принятия необоснованного решения руководителем организации (филиала, представительства), его заместителями и главным бухгалтером, повлекшего за собой нарушение сохранности имущества, неправомерное его использование или иной ущерб имуществу организации (пункт 9 части первой статьи 81 ТК РФ);
- однократного грубого нарушения руководителем организации (филиала, представительства), его заместителями своих трудовых обязанностей (пункт 10 части первой статьи 81 ТК РФ).

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Политика вступает в силу с даты ее утверждения Правлением Банка.

Любые изменения и дополнения в Политику вносятся в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

По всем вопросам, не нашедшим отражения в Политике, Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Требования Политики обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления

Л.П. Петрова